

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, В ТОМ ЧИСЛЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА		
№ п/п	Наименование документа	Форма документа, предоставляемого в Банк
1	Перечень документов для идентификации	
1.1	Анкета – заявление по потребительскому кредиту	Оригинал по форме Банка
1.2	Паспорт гражданина РФ	Оригинал
1.3	Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)/ Уведомление о регистрации[1].	Оригинал
1.4	Военный билет или удостоверение гражданина, подлежащего призыву на военную службу (приписное свидетельство[2]) либо удостоверение личности военнослужащего для мужчин в возрасте до 30 лет включительно	Оригинал
1.5	Документ, подтверждающий пенсионный статус[3].	Оригинал
2	Перечень документов, подтверждающих финансовое состояние по основному месту работы/по совместительству[4].	
2.1	Для работников по найму (один из документов с учетом типа занятости клиента)[5]	
2.1.1	Справка о доходах по форме Банка.	Оригинал
2.1.2	Справка о доходах и суммах налога физического лица оформленная в соответствии с требованиями Федеральной налоговой службы России.	Оригинал/ Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС России
2.1.3	Выписка по счету, на который ежемесячно перечисляется заработная плата, с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа[6].	Оригинал
2.1.4	Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, предоставленные Социальным фондом России (далее – «СФР»)	Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи СФР
2.1.5	Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом	Оригинал
2.2	Для пенсионеров [5]	
2.2.1	Справка о размере[7] назначенной/выплаченной пенсии, ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная отделением СФР/МФЦ/ Министерством обороны и/или другим государственным/негосударственным органом, выплачивающим пенсию, по используемым ими формам	Оригинал
2.2.2	Выписка по счету, на который зачисляются пенсионные и (или) иные социальные выплаты с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа [6].	Оригинал
2.2.3	Справка негосударственного пенсионного фонда о произведенных пенсионных выплатах.	Оригинал
2.2.4	Договор негосударственного пенсионного обеспечения (при получении пенсионных выплат из негосударственного пенсионного фонда).	Оригинал
2.2.5	Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, предоставленные СФР	Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи СФР
2.3	Для индивидуальных предпринимателей (в т.ч. индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями), адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой [5]	
2.3.1	Налоговые декларации/патент с отметкой ФНС о принятии декларации или с приложением документов, свидетельствующих о предоставлении декларации в налоговые органы	Оригинал/Копия[8]
2.3.2	Справка о доходах по форме Банка, содержащая информацию о доходах ИП, подписанная самим ИП, либо бухгалтером.	Оригинал
2.3.3	Документы, подтверждающие доход, указанный в справке (допускается предоставление одного из указанных в п. 2.3.3.1, 2.3.3.2 документов)	
2.3.3.1	Книга учета доходов/книга учета доходов и расходов в соответствии с видом налогообложения ИП, утвержденная Министерством финансов	Оригинал/Копия[8]
2.3.3.2	Выписка по действующему расчетному счету индивидуального предпринимателя[9].	Оригинал
2.3.4	Документы об уплате налогов/патентов (документы не предоставляются в случае предоставления выписки по расчетному счету, содержащей информацию об уплате налогов)	Оригинал/Копия[8]
2.3.5	По ранее выданным кредитам ИП: кредитные договоры/графики, в которых указан остаток ссудной задолженности (ежемесячный платеж) или справки, выданные кредитными организациями, о суммах предоставленных кредитов и заключенных договорах поручительства, а также об остатках ссудной задолженности по указанным договорам.	Оригинал/ Копия[8]
2.4	Для лиц, получающих доход от сдачи внаем (аренду) собственного недвижимого имущества [5]	
2.4.1	Документы, подтверждающие права собственности (владения) на предоставляемый внаем (аренду) объект недвижимости	Оригинал
2.4.2	Действующий договор имущественного найма/ договор аренды, заключенный в соответствии с действующим законодательством РФ на срок не менее срока действия кредита [10].	Оригинал
2.4.3	Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с отметкой ФНС о принятии декларации или с приложением документов, свидетельствующих о предоставлении декларации в налоговые органы, (для физических лиц, не зарегистрированных в качестве ИП/Плательщика налога на профессиональный доход, получающих доход от сдачи внаем (аренду) собственного недвижимого имущества). В случае если декларация предоставляется по истечении 3 (трех) месяцев текущего года, для подтверждения дохода дополнительно предоставляется выписка со счета, открытого в ПАО «НИКО-БАНК» либо стороннем Банке, на который зачисляются доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества, за последние 12 месяцев [10].	Оригинал
2.4.4	Выписка по счету, на который зачисляются доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества [6].	Оригинал
2.5	Для Плательщика налога на профессиональный доход [5]	
2.5.1	Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (по форме КНД 1122035).	Оригинал/ Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС России
2.5.2	Справка о состоянии расчетов (дохода) по налогу на профессиональный доход по форме ФНС России (КНД 1122036) с подписью и печатью ФНС России.	Оригинал/ Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС России
2.6	Дополнительные документы, предоставляемые Заемщиком в рамках программ рефинансирования	
2.6.1	По потребительским кредитам, предоставляемым на рефинансирование кредитов (в том числе кредитных карт) сторонних Банков	

2.6.1.1	Реквизиты банковского счета для перечисления средств в целях погашения рефинансируемого кредита, в т.ч. информация о номере кредитного договора, дате заключения и наименовании кредитора.	Оригинал
2.6.2	По потребительским кредитам, предоставляемым на рефинансирование кредитов сторонних Банков, обеспеченных залогом объекта недвижимости (в том числе объекта незавершенного строительства, земельного участка), дополнительно предоставляются	
2.6.2.1	Кредитный договор и актуальный график [11] платежей;	Оригинал
2.6.2.2	Все копии кредитных договоров, актуальный график [11] платежей либо его копии, заверенную подписью клиента (при неоднократном рефинансировании кредита)	Копия
2.6.2.3	При необходимости допускается предоставление справки об остатке ссудной задолженности по кредиту / кредитной карте на текущую дату [12].	Оригинал/Копия [13]
2.6.3	По потребительским кредитам, предоставляемым на рефинансирование задолженности перед ПАО «НИКО-БАНК»	
2.6.3.1	Справка Банка, содержащая сведения о размере остатка ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту	Оригинал
2.7	Перечень документов для Поручителей – юридических лиц	
2.7.1	Анкета - заявление на потребительский кредит (по форме Банка).	Оригинал
2.7.2	Копия Устава с изменениями и дополнениями	Копия
2.7.3	1) Решение/ протокол уполномоченного органа юридического лица об избрании/назначении единоличного исполнительного органа юридического лица; 2) Приказ о вступлении в должность; 3) Справка балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату; 4) Решение уполномоченного органа юридического лица о совершении сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством; 5) И/или учредительными документами организации, при необходимости.	Копия/Оригинал [14]

[1] Уведомление о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учёта (далее – Уведомление о регистрации) (в случае регистрации в системе государственного пенсионного страхования Российской Федерации после 01.04.2019 либо в случае утери ранее выданного СНИЛС).
[2] Приписное свидетельство должно содержать отметку об отсрочке от прохождения военной службы.
[3] Документом, подтверждающим пенсионный статус может быть: пенсионное удостоверение (в случае выхода на пенсию до 01 января 2015 года), справка о назначении пенсии, свидетельство пенсионера и т.д.
[4] Срок действия указанных документов – 30 календарных дней с момента оформления до момента подачи заявления на получение кредита (день оформления документа и день подачи заявления включаются в этот период) (не распространяются на документы о доходах за предыдущий год).
[5] Документ, подтверждающий доход Заемщика, должен быть предоставлен за текущий и предшествующий ему год. В случае обращения Заемщика в январе месяце предоставляется справка за полный завершённый и предшествующий ему год. Документ, подтверждающий доход Поручителя, должен быть предоставлен за период, равный 12 месяцам или фактически отработанное время (с учетом требований Банка к минимальному стажу на текущем месте работы).
[6] Выписка предоставляется на бумажном носителе, заверенная печатью и подписью сотрудника подразделения, в котором открыт счет или в электронном виде (в т.ч. сформированные системами онлайн- и (или) мобильного банкинга).
[7] Справка о размере пенсии может быть предоставлена в электронном виде.
[8] Документы, предоставленные ИП, должны быть сшиты, пронумерованы, подписаны ИП, содержать печать ИП (при наличии).
[9] Выписка предоставляется на бумажном носителе, заверенная печатью и подписью сотрудника подразделения, в котором открыт счет или в электронном виде подписанная электронной подписью (в т.ч. сформированные системами онлайн- и (или) мобильного банкинга).
[10] Допускается заключение Договора найма на срок менее срока кредита при условии автоматической пролонгации Договора. Договор найма, заключенный на срок 12 (двенадцать) месяцев и более, подлежит государственной регистрации.
[11] График платежей по рефинансируемому кредиту должен содержать актуальные сведения последнего досрочного погашения на дату подачи заявления на получение кредита и актуальный размер остатка ссудной задолженности по рефинансируемому(-ым) кредиту(-ам).
[12] Срок действия справки – 30 календарных дней с даты её оформления/ формирования до даты выдачи кредита (обе даты включительно).
[13] Оригинал/ копия справки должна быть заверена подписью/электронной цифровой подписью и печатью сотрудника банка (в случае предоставления на бумажном носителе) или сформирована Заемщиком в личных кабинетах.
[14] Решение уполномоченного органа юридического лица о совершении сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством, предоставляется в Оригине.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПО ДВИЖИМОМУ ИМУЩЕСТВУ, ПЕРЕДАВАЕМОМУ В ЗАЛОГ

№ п/п	Наименование документа	Форма документа, предоставляемого в Банк
1	Перечень документов при предоставлении кредита под залог транспортного средства/самоходной машины:	
1.1	Паспорт транспортного средства/паспорт самоходной машины или выписка из электронного паспорта транспортного средства	Оригинал
1.2	Свидетельство о регистрации транспортного средства (самоходной машины)	Оригинал
1.3	Документы, подтверждающие приобретение транспортного средства (самоходной машины) в собственность, его прием-передачу и полную оплату при покупке (справка-счет, договор купли-продажи, накладная, акт приема-передачи и другие). Допускается оформление залога транспортных средств (самоходной машины) без указанных документов, если с момента приобретения транспортного средства/самоходной машины залогодателем прошло более 3 (трех) лет.	Оригинал

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПО НЕДВИЖИМОМУ ИМУЩЕСТВУ, ПЕРЕДАВАЕМОМУ В ЗАЛОГ

№ п/п	Наименование документа	Форма документа, предоставляемого в Банк
1	Перечень документов при предоставлении кредита под залог недвижимого имущества	
1.1	По жилым и нежилым помещениям (квартирам, домам, зданиям, сооружениям)	
1.1.1	Договор купли-продажи, договор дарения, иной документ, подтверждающий возникновение права собственности Залогодателя на недвижимое имущество.	Оригинал
1.1.2	Документ, подтверждающий факт оплаты Залогодателем стоимости недвижимого имущества по договору купли-продажи или иному документу, предусматривающему обязанность оплаты недвижимого имущества, в случае если с даты приобретения недвижимого имущества прошло менее трех лет	Оригинал
1.1.3	Техническое/-ий описание/документ с планом объекта сроком действия 1 месяц с даты проведения технической инвентаризации. [1]	Оригинал
1.1.4	Нотариально удостоверенное согласие супруга(-и) Залогодателя на залог недвижимого имущества, находящегося в совместной собственности супругов, либо брачный договор, определяющий договорной режим имущества супругов.	Оригинал
1.1.5	Отчет об оценке недвижимости.[2] В отчете в обязательном порядке оценщиком должен быть сделан вывод о наличии/отсутствии перепланировок, а также о характере таких перепланировок (в случае их наличия).	Оригинал
1.2	Дополнительно по жилым помещениям (квартирам, домам)	

1.2.1	Справка о зарегистрированных лицах (выдается Товариществом собственников жилья, Управляющей компанией и пр.) [3]	Оригинал
	или	
	домовая книга.	Оригинал
1.3	По земельному участку	
1.3.1	Договор купли-продажи, договор дарения, иной документ, подтверждающий возникновение права собственности Залогодателя на земельный участок, договора аренды (субаренды), иного документа, подтверждающего наличие указанного в нем права Залогодателя на земельный участок и заключенного в соответствии с требованиями земельного законодательства.	Оригинал
1.3.2	Согласие арендодателя на залог права аренды (субаренды) земельного участка по договору аренды (субаренды) земельного участка, в случае, если земельный участок принадлежит залогодателью на праве аренды (субаренды).	Оригинал
1.3.3	Справка об объектах, расположенных на земельном участке (выдается кадастровым инженером) . [4]	Оригинал

[1] Допускается не предоставлять техническое описание или предоставить технического описание (план) и/или кадастровый паспорт сроком действия более 1 месяца при предоставлении отчета об оценке, в котором имеется техническое/-ий описание /документ с планом объекта. В отчете в обязательном порядке оценщиком должен быть сделан вывод о наличии/отсутствии перепланировок, а также о характере таких перепланировок (в случае их наличия)

[2] Действителен для предоставления в Банк в течение 6 месяцев с даты составления отчета. Допускается не предоставлять Отчет об оценке при наличии акта осмотра специалистом Банка объекта недвижимости.

[3] Срок действия справки – 10 календарных дней с даты ее оформления/формирования до даты заключения Юридической службы Банка (при наличии такого заключения)/до даты Заключения (в случае отсутствия заключения ЮС Банка) (обе даты включительно).

[4] Срок действия - 1 месяц с даты ее оформления. Допускается не представлять справку об объектах недвижимости на земельном участке при предоставлении отчета об оценке с фотографиями земельного участка либо при наличии акта осмотра специалистом Банка объекта недвижимости с фотографиями земельного участка. В отчете/акте осмотра в обязательном порядке оценщиком/специалистом Банка должен быть сделан вывод о наличии/отсутствии на земельном участке объектов недвижимости (в том числе некапитальных).